

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования "Пермский
государственный национальный исследовательский
университет"**

Кафедра учета, аудита и экономического анализа

Авторы-составители: Никитина Елена Борисовна

Рабочая программа дисциплины

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Код УМК 68438

Утверждено
Протокол №5
от «23» декабря 2020 г.

Пермь, 2020

1. Наименование дисциплины

Анализ деятельности коммерческого банка

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина входит в вариативную часть Блока « Б.1 » образовательной программы по направлениям подготовки (специальностям):

Направление: **38.03.01** Экономика

направленность "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины **Анализ деятельности коммерческого банка** у обучающегося должны быть сформированы следующие компетенции:

38.03.01 Экономика (направленность : "Бухгалтерский учет, анализ и аудит")

ПК.1 способность собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

ПКВ.8 способность формировать, контролировать и анализировать данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая налогооблагаемые показатели, в соответствии с российскими и международными правилами

4. Объем и содержание дисциплины

Направления подготовки	38.03.01 Экономика (направленность: "Бухгалтерский учет, анализ и аудит")
форма обучения	очная
№№ триместров, выделенных для изучения дисциплины	10
Объем дисциплины (з.е.)	3
Объем дисциплины (ак.час.)	108
Контактная работа с преподавателем (ак.час.), в том числе:	42
Проведение лекционных занятий	28
Проведение практических занятий, семинаров	14
Самостоятельная работа (ак.час.)	66
Формы текущего контроля	Защищаемое контрольное мероприятие (1) Письменное контрольное мероприятие (2)
Формы промежуточной аттестации	Зачет (10 триместр)

5. Аннотированное описание содержания разделов и тем дисциплины

Анализ деятельности коммерческого банка. Первый семестр

Курс "Анализ деятельности коммерческого банка " направлен на изучение основных элементов финансового состояния банка, финансовых результатов и эффективности деятельности банка.

Финансовое состояние включает:

- анализ достаточности собственного капитала,
- анализ качества активов,
- анализ ликвидности,
- анализ деловой активности,
- анализ доходности.

Введение в аналитику коммерческого банка

В теме рассмотрены вопросы:

- необходимость финансового анализа коммерческого банка,
- цель, задачи, принципы анализа банковской деятельности,
- объект, субъект, направления, виды, этапы, методы анализа

Анализ ресурсов банка

В теме рассмотрены понятие пассивов банка, классификация пассивов, основные особенности ресурсной базы банка.

Анализ пассивов банка включает показатели оценки, использование структурного и динамического методов в анализе пассивов.

В вопросе "Управление пассивами банка " рассмотрены основные направления увеличения капитала банка и улучшение качества привлеченных и заемных ресурсов банка.

Анализ активов

В теме рассмотрены понятие активов банка, классификация активов банка, особенности вложений банка.

В анализе активов банка представлены показатели, характеризующие активы банков, особенности и направления вложений банка.

Управление активами банка включает основные подходы для поддержания качества активов.

Анализ кредитного портфеля

В теме определено понятие кредитного портфеля. Формирование резерва на возможные потери по ссудам. Дана классификация ссуд.

Рассмотрен анализ кредитного портфеля: этапы, методы, показатели. Представлены подходы к оценке кредитоспособности потенциальных заемщиков банка. Управление кредитным портфелем включает основные приемы и методы поддержания эффективности кредитного портфеля банка.

Анализ ликвидности коммерческого банка

В теме дано понятие ликвидности банка. Представлена классификация ликвидности по степени срочности.

Анализ ликвидности банка определяет различные подходы, основные этапы, показатели и методы оценки

Вопрос "Управление ликвидностью банка " нацелен на выявление методов поддержания банка в ликвидном состоянии

Методики анализа деятельности коммерческого банка

В теме определены пользователи результатов финансового анализа банка.

Методы оценки финансового состояния коммерческого банка. Отдельно рассмотрен рейтинговый

анализ банка.

Представлено описание Методик финансового анализа коммерческого банка (Методика В. Кромонава, Методика ЦБ РФ, Методика CAMEL(S)). Указаны их преимущества и недостатки.

Анализ доходов, расходов и прибыли

В теме определены понятия доходов и расходов банка, их классификация и особенности.

Анализ доходов и расходов банка включает этапы, методы, показатели оценки.

Установление процентной ставки по кредитам представляет методику, состоящую из определенных этапов.

Вопрос "Управление доходами и расходами банка" представляет основные методы и подходы управление.

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Освоение дисциплины требует систематического изучения всех тем в той последовательности, в какой они указаны в рабочей программе.

Основными видами учебной работы являются аудиторские занятия. Их цель - расширить базовые знания обучающихся по осваиваемой дисциплине и систему теоретических ориентиров для последующего более глубокого освоения программного материала в ходе самостоятельной работы. Обучающемуся важно помнить, что контактная работа с преподавателем эффективно помогает ему овладеть программным материалом благодаря расстановке необходимых акцентов и удержанию внимания интонационными модуляциями голоса, а также подключением аудио-визуального механизма восприятия информации.

Самостоятельная работа преследует следующие цели:

- закрепление и совершенствование теоретических знаний, полученных на лекционных занятиях;
- формирование навыков подготовки текстовой составляющей информации учебного и научного назначения для размещения в различных информационных системах;
- совершенствование навыков поиска научных публикаций и образовательных ресурсов, размещенных в сети Интернет;
- самоконтроль освоения программного материала.

Обучающемуся необходимо помнить, что результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем во время проведения мероприятий текущего контроля и учитываются при промежуточной аттестации.

Обучающимся с ОВЗ и инвалидов предоставляется возможность выбора форм проведения мероприятий текущего контроля, альтернативных формам, предусмотренным рабочей программой дисциплины. Предусматривается возможность увеличения в пределах 1 академического часа времени, отводимого на выполнение контрольных мероприятий.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

При проведении текущего контроля применяются оценочные средства, обеспечивающие передачу информации, от обучающегося к преподавателю, с учетом психофизиологических особенностей здоровья обучающихся.

7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

При самостоятельной работе обучающимся следует использовать:

- конспекты лекций;
- литературу из перечня основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля);
- текст лекций на электронных носителях;
- ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимые для освоения дисциплины;
- лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение из перечня информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине;
- методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная:

1. Никитина Е. Б., Пустовалова Е. Г. Анализ деятельности коммерческого банка. Методология финансового анализа и управления деятельностью коммерческого банка: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки бакалавров и магистров "Экономика"/Е. Б. Никитина, Е. Г. Пустовалова.-Пермь, 2016, ISBN 978-5-7944-2684-7.-1.-Библиогр.: с. 194-199
<https://elis.psu.ru/node/392335>

Дополнительная:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник/Е. Ф. Жуков [и др.] ; ред. Е. Ф. Жуков.-2-е изд., перераб. и доп..-Москва: Вузовский учебник, 2009, ISBN 978-5-9558-0103-2.-527.

2. Гиляровская Л. Т., Паневина С. Н. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов: Учеб. пособие для вузов/Гл. ред. Е. Строганова.-СПб.: Питер, 2003, ISBN 5-94723-599-4.-240.

3. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для студентов экономических вузов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет и аудит"/Л. Г. Батракова.-Москва: Логос, 2003, ISBN 5-94010-105-4.-344.-Библиогр.: с. 342

9. Перечень ресурсов сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

<http://bankir.ru> Уроки банковской аналитики

<https://www.cbr.ru> Официальный сайт Центрального банка России

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по дисциплине **Анализ деятельности коммерческого банка** предполагает использование следующего программного обеспечения и информационных справочных систем:

- 1) презентационные материалы (слайды по темам лекционных занятий);
- 2) доступ в режиме on-line в Электронную библиотечную систему (ЭБС);
- 3) доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;
- 4) интернет-сервисы и электронные ресурсы.

Перечень необходимого лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения:

1. Приложения, позволяющее просматривать и воспроизводить медиаконтент PDF-файлов;
2. Офисные пакеты приложений;
3. СПС «Консультант-Плюс»

При освоении материала и выполнения заданий по дисциплине рекомендуется использование материалов, размещенных в Личных кабинетах обучающихся ЕТИС ПГНИУ (student.psu.ru).

При организации дистанционной работы и проведении занятий в режиме онлайн могут использоваться:

система видеоконференцсвязи на основе платформы BigBlueButton (<https://bigbluebutton.org/>).

система LMS Moodle (<http://e-learn.psu.ru/>), которая поддерживает возможность использования текстовых материалов и презентаций, аудио- и видеоконтент, а так же тесты, проверяемые задания, задания для совместной работы.

система тестирования Indigo (<https://indigotech.ru/>).

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база обеспечивается наличием:

1. Лекционные занятия – аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.
2. Практические занятия – аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.
3. Самостоятельная работа – аудитория для самостоятельной работы, оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», обеспеченная доступом в электронную информационно-образовательную среду университета. Помещения Научной библиотеки ПГНИУ.
4. Текущий контроль, групповые и индивидуальные консультации, промежуточная аттестация – аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской

Помещения научной библиотеки ПГНИУ для обеспечения самостоятельной работы обучающихся:

1. Научно-библиографический отдел, корп.1, ауд. 142. Оборудован 3 персональными компьютера с

доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

2. Читальный зал гуманитарной литературы, корп. 2, ауд. 418. Оборудован 7 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

3. Читальный зал естественной литературы, корп.6, ауд. 107а. Оборудован 5 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

4. Отдел иностранной литературы, корп.2 ауд. 207. Оборудован 1 персональным компьютером с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

5. Библиотека юридического факультета, корп.9, ауд. 4. Оборудована 11 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

6. Читальный зал географического факультета, корп.8, ауд. 419. Оборудован 6 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

Все компьютеры, установленные в помещениях научной библиотеки, оснащены следующим программным обеспечением:

Операционная система ALT Linux;

Офисный пакет Libreoffice.

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

**Фонды оценочных средств для аттестации по дисциплине
Анализ деятельности коммерческого банка**

**Планируемые результаты обучения по дисциплине для формирования компетенции и
критерии их оценивания**

Компетенция	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
<p>ПКВ.8 способность формировать, контролировать и анализировать данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая налогооблагаемые показатели, в соответствии с российскими и международными правилами</p>	<p>способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p align="center">Неудовлетворител не способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и не может использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p> <p align="center">Удовлетворительн слабо способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и не может использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p> <p align="center">Хорошо не в полной мере способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и всегда может использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p> <p align="center">Отлично способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>
<p>ПК.1</p>	<p>знает принципы и умеет</p>	<p align="center">Неудовлетворител</p>

Компетенция	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
<p>способность собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p>формировать исходные данные для анализа деятельности коммерческого банка</p>	<p>Неудовлетворител не способность собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Удовлетворительн слабо способен собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Хорошо не в полной мере способен собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Отлично способность собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>
<p>ПКВ.8 способность формировать, контролировать и анализировать данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая налогооблагаемые показатели, в соответствии с российскими и международными правилами</p>	<p>владение теоретическими знаниями и практическими навыками анализа деятельности коммерческого банка</p>	<p>Неудовлетворител не владеет теоретическими знаниями и практическими навыками анализа деятельности коммерческого банка</p> <p>Удовлетворительн владеет теоретическими знаниями анализа деятельности коммерческого банка, но самостоятельно производить расчеты и интерпретировать их результаты не может</p> <p>Хорошо владеет теоретическими знаниями анализа деятельности коммерческого банка, может самостоятельно производить расчеты и интерпретировать их результаты, используя традиционные подходы и предлагая типовые решения может предлагать нестандартные решения, но допускает при их разработке отдельные неточности</p> <p>Отлично</p>

Компетенция	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
		<p style="text-align: center;">Отлично</p> <p>владеет теоретическими знаниями анализа деятельности коммерческого банка, может самостоятельно производить расчеты и интерпретировать их результаты, используя как традиционные подходы и типовые решения, так и новые нестандартные решения при допущении неточностей или ошибок самостоятельно их находит и оперативно устраняет</p>

Оценочные средства текущего контроля и промежуточной аттестации

Схема доставки : СУОС

Вид мероприятия промежуточной аттестации : Зачет

Способ проведения мероприятия промежуточной аттестации : Оценка по дисциплине в рамках промежуточной аттестации определяется на основе баллов, набранных обучающимся на контрольных мероприятиях, проводимых в течение учебного периода.

Максимальное количество баллов : 100

Конвертация баллов в отметки

«отлично» - от 81 до 100

«хорошо» - от 61 до 80

«удовлетворительно» - от 43 до 60

«неудовлетворительно» / «незачтено» менее 43 балла

Компетенция	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
ПК.1 способность собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов ПКВ.8 способность формировать, контролировать и анализировать данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая налогооблагаемые показатели, в соответствии с российскими и международными правилами	Анализ активов Письменное контрольное мероприятие	Знать состав активов. Умение анализировать структуру и динамику активов

Компетенция	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
<p>ПК.1 способность собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>ПКВ.8 способность формировать, контролировать и анализировать данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая налогооблагаемые показатели, в соответствии с российскими и международными правилами</p>	<p>Методики анализа деятельности коммерческого банка</p> <p>Защищаемое контрольное мероприятие</p>	<p>Знание методик анализа финансового состояния банков. Умение применять методики на практике.</p>
<p>ПК.1 способность собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>ПКВ.8 способность формировать, контролировать и анализировать данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая налогооблагаемые показатели, в соответствии с российскими и международными правилами</p>	<p>Анализ доходов, расходов и прибыли</p> <p>Письменное контрольное мероприятие</p>	<p>Знание состава доходов и расходов. Умение анализировать структуру динамики показателей доходов, расходов, прибыли.</p>

Спецификация мероприятий текущего контроля

Анализ активов

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **.5 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **30**

Проходной балл: **13**

Показатели оценивания	Баллы
Правильные ответы на вопросы, тесты и правильное решение задач	30
Наличие правильных ответов на вопросы, тесты, задачи	15
Наличие менее половины правильных ответов на вопросы, тесты и задачи	5
Отсутствие правильных ответов, тестов и задач	0

Методики анализа деятельности коммерческого банка

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **40**

Проходной балл: **17**

Показатели оценивания	Баллы
Подробные правильные выводы по финансовому состоянию и эффективности банка	50
Неполные, но правильные выводы по финансовому состоянию и эффективности банка	30
Не полностью правильные выводы по финансовому состоянию и эффективности банка	10
Отсутствие выводов по финансовому состоянию и эффективности банка	0

Анализ доходов, расходов и прибыли

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **.5 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **30**

Проходной балл: **13**

Показатели оценивания	Баллы
Правильные ответы на вопросы, тесты и задачи	20
Наличие половины правильных ответов на вопросы, тесты и задачи	10
Наличие меньше половины правильных ответов на вопросы, тесты и задачи	3
Отсутствие правильных ответов	0